

ЦЕННЫЕ БУМАГИ, СОСТАВЛЯЮЩИЕ НАСТОЯЩИЙ ВЫПУСК, ЯВЛЯЮТСЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫМИ ДЛЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ, И ОГРАНИЧЕНЫ В ОБОРОТЕ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**СООБЩЕНИЕ О КЛЮЧЕВЫХ УСЛОВИЯХ ВЫПУСКА
СТРУКТУРНЫХ ОБЛИГАЦИЙ АО «СБЕРБАНК КИБ»**

Дата приказа Президента АО «Сбербанк КИБ» об утверждении настоящего Сообщения о ключевых условиях выпуска структурных облигаций АО «Сбербанк КИБ» (далее – «Сообщение»): **23 января 2026 г.**

Вид, категория (тип), серия, номер и дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг и иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: ***структурные процентные дисконтные бездокументарные неконвертируемые облигации АО «Сбербанк КИБ» с залоговым обеспечением серии CIB-SN-BND-001S-396, размещаемые в рамках программы облигаций серии 001S, регистрационный номер выпуска 6-396-01793-A-001P от 21.10.2025 г. (далее – «Облигации»).***

Серия: ***CIB-SN-BND-001S-396***

ISIN: ***RU000A10D8E5***

Номинальная стоимость одной Облигации: ***1 000 (Одна тысяча) рублей РФ***

Валюта номинальной стоимости Облигаций: ***рубли РФ***

Примечания:

1. Если в настоящем Сообщении не указано иное, термины, употребляемые в нем с заглавной буквы, имеют значение, указанное в Решении о выпуске;

2. Любые термины, использованные в единственном числе, также включают в себя указание их во множественном числе, если иное прямо не указано в содержании настоящего сообщения.
3. Поля, отмеченные знаком «*» используются в настоящем сообщении в случае, если они применимы в отношении Эмитента/Облигаций на дату составления настоящего сообщения.

Настоящий документ был подготовлен АО «Сбербанк КИБ» (далее – «Эмитент») и раскрыт на Странице в сети Интернет исключительно для информирования потенциальных покупателей – квалифицированных инвесторов Облигаций о сведениях о ключевых условиях выпуска структурных облигаций Эмитента (далее – «СО», «Облигации») и не может быть воспроизведен, передан или распространен далее представителям СМИ или любому иному лицу либо опубликован полностью или частично для каких-либо целей.

Содержание настоящего Сообщения о ключевых условиях выпуска не является рекламой СО Эмитента или предложением, обязательством, рекомендацией, индивидуальной инвестиционной рекомендацией, побуждением совершать операции на финансовом рынке. Несмотря на получение информации из Сообщения о ключевых условиях выпуска, Вы самостоятельно принимаете все инвестиционные решения и обеспечиваете соответствие таких решений Вашему инвестиционному профилю в целом и в частности Вашим личным представлениям об ожидаемой доходности от операций с СО, о периоде времени, за который определяется такая доходность, а также о допустимом для Вас риске убытков от таких операций, принимая во внимание, что структурные облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации являются долговыми ценными бумагами без защиты капитала, неся в себе таким образом риск полного или частичного невозврата инвесторам номинальной стоимости этих инструментов и/или структурного дохода по ним. Эмитент не гарантирует доходов от указанных в данном Сообщении о ключевых условиях выпуска СО и не несет ответственности за результаты Ваших инвестиционных решений, принятых на основании предоставленной Эмитентом информации.

Любое приобретение СО должно осуществляться исключительно на основании сведений, содержащихся в эмиссионной документации СО.

Сообщение о ключевых условиях выпуска является документом, предназначенным для информирования потенциальных покупателей Облигаций – квалифицированных инвесторов об условиях выпуска СО и решениях, принятых Эмитентом в отношении выпуска СО.

Возврат инвесторам номинальной стоимости СО и/или выплата структурного дохода по СО зависит от наступления или не наступления обстоятельств, указанных в эмиссионной документации СО, такие обстоятельства в частности могут включать в себя наступление определенных событий (далее – «Барьерное событие») в связи с неблагоприятным изменением цены (значений) Базовых активов. Таким образом риск инвестора проявляется в неблагоприятном изменении цены (значений) Базовых активов - в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. Стоимость СО может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Приобретение СО не означает приобретение владельцем СО Базового актива. В результате приобретения СО к владельцу СО не переходит право собственности (включая отдельные права собственника, составляющие право собственности) на Базовый(е) актив(ы).

Доход по СО и экономическая выгода от приобретения СО может не совпадать с доходом от владения Базовым активом.

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1.1.	Полное фирменное наименование Эмитента	Акционерное общество «Сбербанк КИБ» (далее и ранее – «Эмитент»)		
1.2.	Сокращенное фирменное наименование Эмитента	АО «Сбербанк КИБ»		
1.3.	Место нахождения Эмитента	Российская Федерация, город Москва		
1.4.	Почтовый адрес	117312, город Москва, улица Вавилова, дом 19		
1.5.	ОГРН Эмитента	1027739007768		
1.6.	ИНН Эмитента	7710048970		
2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ				
БИРЖЕВОЕ РАЗМЕЩЕНИЕ				
2.1.	Цена размещения Облигаций	100% от Номинальной стоимости одной Облигации, 1000 рублей РФ		
2.2.	Потенциальные приобретатели (покупатели) Облигаций	1. Квалифицированные инвесторы, указанные в п. 2 ст. 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», представляющие собственные интересы 2. Брокеры, представляющие интересы инвесторов (юридических и физических лиц, являющихся квалифицированными инвесторами, имеющих право приобретать Облигации в соответствии с законодательством РФ)		
2.3.	Специальный счет Эмитента для поступления денежных средств от размещения Облигаций	Сведения, касающиеся условий размещения Облигаций, приводятся в Условия размещения, которые публикуются Эмитентом на Странице в сети Интернет не позднее Даты начала размещения Облигаций		
3. УСЛОВИЯ О БАЗОВОМ АКТИВЕ				
3.1.	Базовый актив	1 облигация федерального займа:		
		Наименование эмитента	ISIN	Валюта номинальной стоимости Базового актива
		Министерство финансов Российской Федерации от имени	RU000A1038V6	Рубли РФ
		1. Биржа Базового актива; 2. Источник определения цены Базового актива		
		1. ПАО Московская Биржа 2. https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQOB&code=SU26238RMFS4#/bond_2_1		

		Российской Федерации			(значение «Цена закрытия, % от номинала» в разделе «Итоги торгов»)	
3.2.	Порядок определения цены Базового актива	<p>Цена Базового актива, выраженная в процентах от номинальной стоимости без учета купонного (накопленного купонного) дохода, на момент закрытия торгов (значение «Цена закрытия, % от номинала» в разделе «Итоги торгов») по результатам основной торговой сессии на Бирже Базового актива, включая аукцион закрытия основной торговой сессии, умноженная на номинальную стоимость Базового актива в Валюте номинальной стоимости Базового актива, в соответствующую Дату оценки (как она определена ниже в соответствующем пункте), опубликованная на Источнике определения цены Базового актива, указанном в пункте «Базовый актив».</p> <p>В случае опубликования Биржей Базового актива объявления о том, что в соответствии с правилами Биржи Базового актива Базовый актив прекращает (или прекратит) быть допущенным к обращению или публично котируемым на Бирже Базового актива по какой-либо причине, кроме истечения срока обращения или полного досрочного погашения (в случае, если досрочное погашение произошло не по требованию владельцев Базового актива) Базового актива, и не подлежит повторному допуску к обращению или возобновлению публикации котировок на Бирже Базового актива, если такое опубликование осуществлено в Дату начала размещения Облигаций или после неё с одновременным опубликованием информации о том, что Базовый актив будет допущен к обращению или станет публично котируемым на иной Бирже Базового актива («Новая Биржа Базового актива»), то ценой Базового актива будет считаться цена такого Базового актива на Новой Бирже Базового актива, определённая в соответствии с положениями настоящего пункта, и все ссылки на «Биржу Базового актива» будут считаться ссылками на Новую Биржу Базового актива.</p> <p>В случае события, в результате которого Базовый актив («Заменяемый Базовый актив») перестаёт существовать, делистинга Базового актива, а также в случае наступления обстоятельств, результатом которых стало отсутствие торгов Базовым активом на Бирже Базового актива в период 8 последовательных Рабочих дней, в которые торги Базовым активом должны бы были осуществляться в отсутствие указанных в настоящем абзаце обстоятельств, Базовым активом будет считаться облигация или иная долговая ценная бумага, выбранная Расчётным агентом из перечня Альтернативных Базовых активов («Заменяющий Базовый актив»).</p>				

		<p>При выборе Заменяющего Базового актива Расчётный агент обязан действовать в соответствии с разумными коммерческими принципами, обеспечивающими выбор Заменяющего Базового актива. В таком случае Начальной ценой Базового актива, являющегося Заменяющим Базовым активом, будет значение, определённое как результат следующей формулы:</p> $BA_NEW_{нач} = BA_NEW_{фин} \times \frac{BA_OLD_{нач}}{BA_OLD_{фин}}, \text{ где}$ <p>BA_NEW_{нач} – Начальная цена Заменяющего Базового актива; BA_NEW_{фин} – наиболее поздняя цена Заменяющего Базового актива, доступная в дату выбора Заменяющего Базового актива Расчётным агентом; BA_OLD_{нач} – Начальная цена Заменяемого Базового актива; BA_OLD_{фин} – наиболее поздняя цена Заменяемого Базового актива, доступная в дату выбора Заменяющего Базового актива Расчётным агентом</p>
3.3.	Перечень Альтернативных Базовых активов	<p>1) долговая ценная бумага того же Эмитента (Эмитента Заменяемого Базового актива), имеющая сопоставимые параметры выпуска, включая, но не ограничиваясь: размер (порядок определения) дохода, выплачиваемого по долговой ценной бумаге, валюта номинала, наличие (отсутствие) досрочного погашения части номинальной стоимости, что и у Заменяемого Базового актива, наиболее близкая по дате погашения к дате погашения Заменяемого Базового актива.</p> <p>2) В случае, если Заменяющий Базовый актив не может быть определен в порядке, изложенном в варианте 1) настоящего пункта, долговая ценная бумага, отвечающая следующим требованиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Эмитент имеет кредитный рейтинг не ниже, чем рейтинг Эмитента Заменяемого Базового актива; - сопоставима с Заменяемым Базовым активом, с точки зрения: а) параметров выпуска долговой ценной бумаги, включая, но не ограничиваясь: размер (порядок определения) дохода, выплачиваемого по долговой ценной бумаге, валюта номинала, наличие (отсутствие) досрочного погашения части номинальной стоимости; и б) либо сектора экономики, в котором Эмитент Заменяемого Базового актива и Эмитент Заменяющего актива осуществляют свою основную деятельность, и (или) направления деятельности Эмитента Заменяемого Базового актива и Эмитента Заменяющего актива по общепризнанным стандартам классификации секторов экономики.

		<p>3) В случае, если Заменяющий Базовый актив не может быть определен в порядке, изложенных в вариантах 1) и 2) настоящего пункта, долговая ценная бумага, отвечающая следующим требованиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Эмитент имеет кредитный рейтинг не ниже, чем рейтинг Эмитента Заменяемого Базового актива; - Эмитент зарегистрирован в той же стране, что и Эмитент Заменяемого Базового актива; - сопоставима с Заменяемым Базовым активом, с точки зрения параметров выпуска долговой ценной бумаги, включая, но не ограничиваясь: размер (порядок определения) дохода, выплачиваемого по долговой ценной бумаге, валюта номинала, наличие (отсутствие) досрочного погашения части номинальной стоимости.
3.4.	Дополнительные процедуры определения цены Базового актива	<p>а) Если Начальная цена Базового актива в Дату определения Начальной цены Базового актива не может быть определена в соответствии с правилами ее определения, то новой Датой определения Начальной цены Базового актива является последовательно: 1-й, 2-й, ..., 7-й, 8-й Рабочий день, следующий за Датой определения Начальной цены Базового актива, соответственно (т.е. последовательно проводится определение Начальной цены Базового актива в указанные даты, до тех пор, пока Начальная цена Базового актива сможет быть определена).</p> <p>Если Начальная цена Базового актива не может быть определена в порядке, изложенном в предыдущем абзаце, то в 8-й Рабочий день, следующий за Датой определения Начальной цены Базового актива, для целей досрочного погашения Облигаций считается наступившим Событие нарушения: «Биржевое нарушение».</p> <p>б) Если Финальная цена Базового актива не может быть определена в соответствии с правилами ее определения, то новой Датой определения Финальной цены Базового актива является 1-й Рабочий день, следующий за Датой определения Финальной цены Базового актива. При невозможности определить Финальную цену Базового актива в 1-ый Рабочий день, следующий за Датой определения Финальной цены Базового актива, Расчётный агент, действуя в соответствии с разумными коммерческими принципами, обязан определить Финальную цену Базового актива не позднее 3-го Рабочего дня до Даты погашения Облигаций.</p>

3.5.	Даты оценки	Совместно, Дата определения Начальной цены Базового актива и Дата определения Финальной цены Базового актива.	
3.6.	Дата определения Начальной цены Базового актива	13 февраля 2026 г.	
3.7.	Дата определения Финальной цены Базового актива	15 февраля 2027 г.	
3.8.	Начальная цена Базового актива	Цена Базового актива в Дату определения Начальной цены Базового актива	
3.9.	Финальная цена Базового актива	Цена Базового актива в Дату определения Финальной цены Базового актива	
4. УСЛОВИЯ О СТРУКТУРНОМ ДОХОДЕ			
4.1.	Периодичность выплаты структурного дохода	Структурный доход выплачивается в соответствующую Дату выплаты структурного дохода _n	
4.2.	Даты выплаты структурного дохода	Порядковый номер Даты выплаты структурного дохода, n	Дата выплаты структурного дохода _n
		1	20 марта 2026 г.
		2	20 апреля 2026 г.
		3	20 мая 2026 г.
		4	22 июня 2026 г.
		5	20 июля 2026 г.
		6	20 августа 2026 г.
		7	21 сентября 2026 г.

		8	20 октября 2026 г.
		9	20 ноября 2026 г.
		10	21 декабря 2026 г.
		11	20 января 2027 г.
		12	22 февраля 2027 г.
4.3.	Размер структурного дохода	Не менее 1,5%. Если иное значение не будет установлено Эмитентом и опубликовано на Странице в сети Интернет до Даты начала размещения Облигаций, размер структурного дохода считается равным 1,5%.	
4.4.	Порядок определения Дат оценки в случае применения Дополнительных процедур определения цены Базового актива	В случае применения Дополнительных процедур определения цены Базового актива, соответствующей Датой оценки является дата, в которую цена Базового актива была определена в порядке, изложенном в пункте «Дополнительные процедуры определения цены Базового актива».	
4.5.	Выплата структурного дохода при досрочном погашении Облигаций	В связи с досрочным погашением Облигаций по требованию их владельцев: не выплачивается	
4.6.	Выплата структурного дохода при погашении Облигаций, в том числе досрочном, при наступлении События нарушения	Не выплачивается	
5. УСЛОВИЯ ПОГАШЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ			
5.1.	Дата погашения Облигаций	22 февраля 2027 г.	
5.2.	Применимость Барьерного события для целей определения выплат по Облигациям при погашении	Применимо	

5.3.	Дата проверки Барьерного события для целей определения выплат по Облигациям при погашении	Дата определения Финальной цены Базового актива
5.4.	Барьерное событие для целей определения выплат по Облигациям при погашении в Дату погашения Облигаций	Барьерное событие для целей определения выплат по Облигациям при погашении считается наступившим, если Финальная цена Базового актива меньше произведения значения Начальной цены Базового актива и Предельного значения, округленного до 2 (Двух) знаков после запятой согласно правилам математического округления.
5.5.	Предельное значение	100 %
5.6.	Порядок определения выплат при погашении Облигаций в Дату погашения Облигаций	<p>При наступлении Барьерного события для целей определения выплат по Облигациям при погашении и ненаступлении События нарушения:</p> <p>Облигации погашаются по цене, определённой как результат следующей формулы:</p> $R = H \times \text{MAX} \left(0\%; \frac{BA_{\text{фин}}}{BA_{\text{нач}}} \right), \text{ где}$ <p>R – сумма погашения в Валюте номинальной стоимости Облигаций на 1 (одну) Облигацию, округленная до двух знаков после запятой в соответствии с правилами математического округления</p> <p>H – Номинальная стоимость 1 (одной) Облигации в Валюте номинальной стоимости Облигаций</p> <p>BA_{фин}– Финальная цена Базового актива</p> <p>BA_{нач} – Начальная цена Базового актива</p> <p>MAX(A;B) – означает выбор большего из значений A и B в соответствии с математическими правилами</p> <p>При отсутствии Барьерного события для целей определения выплат по Облигациям при погашении и ненаступлении События нарушения:</p> <p>Облигации погашаются по цене, равной 100% их Номинальной стоимости.</p> <p>Размер выплат при погашении Облигаций, подлежащий выплате на 1 (одну) Облигацию, округляется до двух знаков после запятой согласно правилам математического округления.</p> <p>При наступлении События нарушения:</p> <p>Сумму, подлежащую выплате владельцам Облигаций, определяет Расчетный агент, действуя в соответствии с разумными коммерческими принципами.</p>

5.7.	Применимость Барьерного события для целей досрочного погашения Облигаций	Не применимо		
5.8.	Применимость Событий нарушения	В порядке, указанном ниже		
5.9.	События нарушения	Событие нарушения	Применимость для целей досрочного погашения	Применимость для целей определения суммы погашения
		Изменение законодательства	применимо	применимо
		Незаконность	применимо	применимо
		Нарушение хеджа	применимо	применимо
		Существенное изменение обстоятельств	применимо	применимо
		Биржевое нарушение	применимо, для определения Начальной цены Базового актива	применимо
		Неликвидность	применимо, кроме случая наступления события Неликвидности в отношении Заменяемого Базового актива, после даты выбора Заменяющего Базового актива Расчётным агентом	применимо
		Общая неконвертируемость и непередаваемость	применимо	применимо
		Нарушение источника цен	применимо, кроме случая наступления события Нарушения источника цен в отношении Заменяемого Базового актива, после даты выбора Заменяющего Базового актива Расчётным агентом	применимо
		Потенциальная корректировка	не применимо	применимо
		Делистинг	не применимо	применимо

		<p>Кредитное событие:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Неплатеж (Failure to Pay); - Требование досрочного исполнения обязательства (Obligation Acceleration); - Отказ от исполнения обязательства/Мораторий (Repudiation/Moratorium); - Реструктуризация обязательства (Restructuring) <p>Применимая Матрица: Российская матрица, разработанная в соответствии с регламентом РОК и опубликованная РОК на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для публикации материалов и информации о деятельности РОК - http://rok-rf.ru/¹.</p> <p>Применимые Условия кредитных производных сделок: Условия кредитных производных сделок НАУФОР</p>	применимо	применимо
Наступление События нарушения определяется Расчетным агентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске.				

¹ На дату утверждения настоящего Сообщения такой страницей является https://new.nfa.ru/upload/iblock/49f/Matritsa-obektov-rassmotreniya-ROK_utv.-19.04.22.pdf

5.10	Сведения о порядке раскрытия Расчетным агентом информации, предусмотренной Решением о выпуске в части События нарушения – Кредитного события	Расчетный агент публикует информацию на странице в сети интернет www.sberbank.ru (или иной странице-правопреемнике) в течение следующего Рабочего дня, когда указанная информация стала общедоступной либо когда указанная информация стала известна Расчетному агенту (в зависимости от того, какая из дат является более ранней)
5.11	Процедуры при наступлении Делистинга Базового актива	В случае наступления Делистинга Базового актива, Расчётный агент может заменить Базовый актив на иную долговую ценную бумагу, входящую в Перечень Альтернативных Базовых активов.
5.12	Период наблюдения, кроме Биржевого нарушения для целей досрочного погашения, Событий нарушения для целей досрочного погашения Облигаций и определения выплат по Облигациям при погашении	С Даты определения Начальной цены Базового актива по 5-й Рабочий день, предшествующий Дате погашения Облигаций (обе даты включительно)
5.13	Период наблюдения Биржевого нарушения для целей досрочного погашения Облигаций	С Даты определения Начальной цены Базового актива по 8-й Рабочий день, следующий за Датой определения Начальной цены Базового актива (обе даты включительно)
5.14	Период, в течение которого Расчётный агент может предоставить Эмитенту информацию о факте наступления События Нарушения для целей досрочного погашения Облигаций	С Даты начала размещения Облигаций по 5-й Рабочий день, предшествующий Дате погашения Облигаций (обе даты - включительно).
5.15	Дата досрочного погашения Облигаций в связи с наступлением События нарушения	5-й Рабочий день после даты получения Эмитентом уведомления Расчетного агента о наступлении События нарушения, но не позднее Даты погашения Облигаций.

5.16.	Размер выплат при досрочном погашении Облигаций в Дату досрочного погашения Облигаций в связи с наступлением События нарушения	<p>Определяется Расчётным агентом, действующим в соответствии с разумными коммерческими принципами (за исключением Биржевого нарушения для целей досрочного погашения).</p> <p>Для Биржевого нарушения для целей досрочного погашения: по цене, равной Цене размещения Облигаций.</p> <p>Сумма выплаты в рублях РФ, выплачиваемая при досрочном погашении на одну Облигацию, округляется до 2 знаков после запятой в соответствии с математическими правилами округления.</p>
6. ИНЫЕ УСЛОВИЯ		
6.1.	Сумма, выплачиваемая владельцам Облигаций при досрочном погашении по требованию их владельцев	Сумма, равная 100% от Номинальной стоимости одной Облигации, уменьшенная на стоимость прекращения Хеджирующих сделок в расчёте на одну непогашенную Облигацию (определяется Расчётным агентом).
6.2.	Рабочие дни	Дни, не являющиеся выходными или праздничными в соответствии с законодательством Российской Федерации
6.3.	Сведения о решении Эмитента, в соответствии с которым выплаты в зависимости от наступления или ненаступления обстоятельств, указанных в Решении о выпуске, при погашении Облигаций не осуществляются	При погашении Облигаций выплаты осуществляются в соответствии с разделом 5. Сообщения о ключевых условиях выпуска. Иные обстоятельства, при наступлении которых выплаты при погашении Облигаций не осуществляются, отсутствуют
6.4.	Порядок ознакомления с содержанием Решения о выпуске	<p>Текст Решения о выпуске публикуется Эмитентом на Странице в сети Интернет не позднее Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Потенциальные приобретатели (покупатели) Облигаций и Инвесторы также могут ознакомиться с содержанием Решения о выпуске путём направления запроса по электронной почте на адрес info@sbrf-cib.ru или путём обращения к Эмитенту по адресу: г. Москва, ул. Вавилова, д. 19 в Рабочие дни с 9:00 до 18:00.</p>